المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات
إلى السادة مساهمى البنك التجارى الدولى – مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

عماد حافظ راغب
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

إيهاب فوزي عقل
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٦)
حازم حسن KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٢ فبراير ٢٠١٢

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

تقرير النشاط عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقارنة بالعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١- **المركز المالى (بالمليار جنيه مصرى)**

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	معدل التغير %
- اجمالى المركز المالى	٨٥،٧	٧٥،١	١٤،١
- الالتزامات العرضية	١٢،٦	١١،٩	٥،٩
- صافى محفظة القروض	٤١،١	٣٥،٢	١٦،٨
- الاستثمارات	١٧	١٦،٤	٣،٧
- صافى أذون الخزانة	٩،٣	٨،٩	٤،٥
- اجمالى الودائع	٧١،٦	٦٣،٥	١٢،٨
- المخصصات الاخرى	٠،٣	٠،٣	٠،٠
- اجمالى حقوق المساهمين	٩،٠	٨،٧	٣،٤

٢- **معدل كفاية رأس المال**

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مقدار التغير
- معدل كفاية رأس المال	١٣،٧٨٪	١٦،٩٢٪	(٣،١)

* *بدون تاثير توزيعات الارباح لعام ٢٠١١ (المعدل المتوقع بعد توزيعات الارباح المقترحة ١٥,٣٩ %)*

٣- **قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)**

	الفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	الفترة من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	معدل التغير %
- عوائد محصلة	٥,٤٦٠	٤,٥٢٢	٢٠،٧
- تكلفة الودائع والاقتراض	(٢,٧٨١)	(٢,٢٦٧)	٢٢،٧
- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٧٧٩	٧٥١	٣،٧
- صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١,٧٤٩	٢,١٤٢	(١٨)

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

الميزانية المستقلة فى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى) المعدلة
الأصول			
- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	(١٥)	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
- أرصدة لدي البنوك	(١٦)	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	(١٧)	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
- أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١
- قروض وتسهيلات للبنوك	(١٩)	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨
- قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٠)	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥
- مشتقات مالية	(٢١)	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
- **استثمارات مالية**	(٢٢)		
- متاحه للبيع		١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢٩,٠٩٢,٩٢٠	٢٨٩,١٥١,٧٤٥
- إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	(٢٣)	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
- استثمارات عقارية	(٢٤)	١٢,٧٧٤,٦٨٦	٢٨,٦٩٥,٦٦٤
- اصول اخرى	(٢٥)	١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦	١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠
- أصول ضريبية مؤجلة	(٣٣)	٩٥,١٤١,٧٢٦	٧٩,٦٥٦,٦٩٤
- أصول ثابتة	(٢٦)	٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤	٧١٦,٠٧١,١٥٨
إجمالى الأصول		٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
- أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع العملاء	(٢٨)	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
- مشتقات مالية	(٢١)	١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١١٣,٥٥١,٠٤٠
- التزامات اخرى	(٣٠)	١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	١,١٢٨,٩١٩,٢٠٦
- قروض طويلة الأجل	(٢٩)	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٥
- مخصصات اخـــــرى	(٣١)	٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠
إجمالى الألتزامات		٧٦,٧٠٦,٨٧٤,٧٥٨	٦٦,٤٨٣,٩٨٦,١٣٤
حقوق الملكية			
- رأس المال المدفوع	(٣٢)	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠
- احتياطيات	(٣٢)	١,٠٨٥,٤٧٢,٨٦٨	٣٩٦,٦٨٧,٧١١
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١٣٧,٣٥٤,٤١٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩
- أرباح محتجزة		١٥,١٠٥,٩٢٠	٢٠,٢٣١,٢٩٨
إجمالى حقوق الملكية		٧,١٧٢,٤٩٦,١٩٧	٦,٤٦٧,٨٨٣,٤٦٧
- صافي أرباح العام بعد الضريبة		١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	٢,١٤١,٠١١,٨٤٤
إجمالى حقوق الملكية وصافى أرباح العام		٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥	٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١
إجمالى الإلتزامات و حقوق الملكية		٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣	٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥
التزامات عرضية وارتباطات			
- إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه ...وإرتباطات اخري	(٣٧)	١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦	١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام رامز عبد الحافظ
نائب رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى) المعدلة
- عائد القروض والإيرادات المشابهة		٥,٤٥٩,٢٤٨,٢٧٧	٤,٥٢١,٣٩٠,٢٨٧
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة		(٢,٧٨٠,٧٠٣,١٦١)	(٢,٢٦٦,٥٦٩,٥١٥)
صافى الدخل من العائد	(٦)	٢,٦٧٨,٥٤٥,١١٦	٢,٢٥٤,٨٢٠,٧٧٢
- إيرادات الأتعاب و العمولات		٨٦٥,٦٢٠,٩٤٠	٨٣٥,١٥٤,٢٤١
- مصروفات الأتعاب و العمولات		(٨٧,٤٥١,٤٣١)	(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	(٧)	٧٧٨,١٦٩,٥٠٩	٧٥٠,٢٧٧,٦٨٢
- توزيعات ارباح	(٨)	٥٩,٩٢١,٠٧٨	١٨٤,٣٠٩,٠٩٢
- صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣٣٠,٩٥٨,٩٩٣	٤٣٣,٢٥١,٠٤٠
- أرباح الإستثمارات الماليه	(٢٢)	٧٥,٠٦٣,٩١١	١٠٢,٥٥٩,٢٠٦
- مصروفات ادارية	(١٠)	(١,٣٣٦,٧٠١,٦٠٨)	(١,١٨٧,٩٣٩,٩٣٨)
- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٨٥,٥٣٠,٩٥٤)	١,٧٧١,٣٢٩
- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)	(٦,١٦٣,٤٩٦)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧
- مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٤٤٦,٤١٤,١٣٦)	(٤٣١,٧٣١,٢١٩)
- أصول ضريبية مؤجلة	(١٣) & (٣٣)	١٥,٤٨٥,٠٣٢	٣٩,٨٥٧,٣٧٦
صافى أرباح العام		١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	٢,١٤١,٠١١,٨٤٤
ربحية السهم (جنيه / سهم)	(١٤)		
الأساسى		٢،٤٤	٣،٠٠
المخفض		٢،٣٩	٢،٩٤

هشام رامز عبد الحافظ
نائب رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري) المعدلة
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
- صافى الأرباح قبل الضرائب	٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
- الإهـــــــــــلاك	١٨٥,٠٧٤,٢١٤	١٧٩,٠٢١,٢٣٨
- عبء اضمحلال الأصول	٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣	٦,٧٨٣,٧٥٧
- عبء المخصصات الأخرى	٤,٢١٧,٧٠٧	٧٧,٦٣٢,٧٧٨
- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	٦١,٨٨٧,٥٧٨	(٧٦,٩٧٠,٥٠٣)
- عبء اضمحلال استثمارات مالية	(٦٠,٧٥٤,١٧٢)	٨٤,٨٣٧,١٥٩
- المستخدم من المخصصات الاخرى	(٣,٤١٢,٢٣٨)	(١,٩٩٠,٦٣٧)
- مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	(١٧٨,٠٣٧,٧٢٦)
- فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢,٣٢٩,٦٢٠	٧,٣٤٠,٦٢٠
- أرباح بيع أصول ثابته	(٢,٧١٦,٧٤٧)	(١,٥٧٤,٧٤٦)
- أرباح بيع إستثمارات مالية	(١٠٠,٢٧٣,٣١٠)	(٢٠٩,٤٧٨,٣٦٩)
- أرباح بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	(١,٨٧٣,٨١٣)	٩٦
- فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية	١٦٤,٨١٨	١٤١,٧٦٨
- المدفوعات المبنية على الأسهم	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	٦٦,٣٥٦,٥١٩
- فروق إعاده تقييم إستثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	١٧,٧٢١,٧٦٠	١٥٨,٣٦٣,٣٩٥
- عبء اضمحلال استثمارات عقارية	٤٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	**٢,٦٣٣,٥٣٠,٨٥٩**	**٢,٦٥٣,١١١,٠٣٦**
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات		
- ودائع لدى البنـــــــــوك	(١,٨٥٧,٤٥٥,٩٦٣)	١,١١٤,٦٦٤,٧٠٤
- أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى	(١,٧٢٩,٢٥٤,٤٠٣)	٤٩٢,٠١٢,٢٠٣
- أصول ماليه بغرض المتاجره	٧٩٩,٠٦٦,٩٩٠	(٩٦٤,٤٤٧,٦٥٦)
- مشتقات مالية بالصافى	(٦,٥٤٣,٧٥٨)	٤٩,١٠٧,٤٨٢
- قروض للعملاء والبنوك	(٦,٢١٣,١١٦,٠٢٣)	(٧,٧٧٦,٦٨٧,٠٤٦)
- الأصـــــول الأخرى	(٩٢,٥١٨,٣١٠)	(٤٥٢,٨٧٧,٥٤٤)
- الأرصدة المستحقه للبنوك	٢,٠١٨,٥١٤,٦٠٨	٨٦٤,١٣٤,٦٨٠
- ودائع العمـــــــــــلاء	٨,٠٩٤,١٦٣,٩٠٦	٨,٦٣٧,٢٥٣,٧٨١
- الإلتزامات الأخرى	(٢٦١,٥٤٧,٩٠٦)	(٤٣٦,٨١١,٨٠٢)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	**٣,٣٨٤,٨٤٠,٠٠٠**	**٤,١٧٩,٤٥٩,٨٣٨**

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري) المعدلة
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
- مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعه و شقيقة	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٤٥٢,١٩٩)
- متحصلات من استبعاد شركات تابعه و شقيقة	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٠
- مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(١٥٣,١٠٨,٠٢٩)	(١٧٩,٧٣٣,٤٠٠)
- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٧٠,١٧٥,١٩٢	٣١١,٤٤٦,٥٩٠
- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠١٢,٤٩٨)
- مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٨)	(٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢)
- مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	٢,١٨١,٣٢٥,٩٦٠	٣,٤٩٢,٤٠٠,٠٠٨
- متحصلات من بيع استثمارات عقارية	١٥,٥٢٠,٩٧٨	٥,٩٨٩,٧٠٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	**(٢,٢٤٣,٩٠٢,١٥٧)**	**(٥,٨٦٥,٩٣٨,٢٥١)**
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
- الزياده (النقص) في قروض طويلة الأجل	(٢٩,٩٤٤,٨٦٧)	٣٥,٧٣٤,٦١٥
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)
- زيادة رأس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	٢٥,٧٢١,٨٠٠
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة التمويل	**(٨٣٨,٧٤٧,٦٨١)**	**(٥٩٦,٩١٣,١٧٤)**
- صافي (النقص) الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال العام	٣٠٢,١٩٠,١٦١	(٢,٢٨٣,٣٩١,٥٨٧)
- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١	١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩
رصيد النقدية ومافى حكمها فى نهاية العام	**٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢**	**٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤٢**
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :		
- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
- أرصدة لدي البنوك	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٩,٢٦٦,٠٨٥,٩١١
- أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)
- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤)	(٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١)
- أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥)	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨١)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	**٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢**	**٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤٢**

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن السنة الماليه المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رأس المال	إحتياطى قانوني	إحتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحله	إحتياطى خاص	إحتياطى القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
	المعدلة	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨
- زيادة راس المال	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠٨٩,٣٠٣,٩٣٠	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	(٧٨,٥٦٤,٦٤٦)	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)
- صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤١,٠١١,٨٤٤	-	٢,١٤١,٠١١,٨٤٤
- محول الي أرباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	-	-	-
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	-	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(١٣٠,٣٣٩,٧٢٥)	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٥٦,٥١٩	٦٦,٣٥٦,٥١٩
- اثر تغيير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)	-	-	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)
الرصيد في اخر العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٠١٤,٦٣١)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢,٠١٠,٦٧٢,١١٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١

٣١ ديسمبر ٢٠١١	رأس المال	إحتياطى قانوني	إحتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحله	إحتياطى خاص	إحتياطى القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٠١٤,٦٣١)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢,٠١٠,٦٧٢,١١٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	٨,٦٠٨,٨٩٥,٣١١
- زيادة راس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠
- محول الي الاحتياطيات	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,١٥٥,٧١٠,٣١٤	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢١,٦٩٠,٩٠٦)	-	(٨٤١,٩٢٢,٢٠٤)
- صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	-	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)	-	-	-	(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)
- محول الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	(١٢٤,٦٩٧,١٠٤)	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	٧٧,٤٥٩,٨٨٧
- اثر تغيير سياسات محاسبية	-	-	-	١٥,١٠٥,٩٢٠	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-
- الرصيد في اخر العام	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١٥,١٠٥,٩٢٠	١٨٥,٩٣١,٣١٥	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١,٦٢٤,١٥٠,٩٧٥	١٣٧,٣٥٤,٤١٩	٨,٩٢١,٣٤٤,٢٧٥

البنـــك التجـــارى الدولـــى
Commercial International Bank

قائمة التوزيعات المقترحة للارباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)
- صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)	١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤
يخصـــــم :		
- ارباح بيع اصول ثابته محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون	٢,٧١٦,٧٤٧	١,٥٧٤,٧٤٦
- احتياطي مخاطر البنكية العام	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥
- صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع	**١,٦٢١,٤٣٤,٢٢٧**	**١,٩٩٣,٩٩١,٤٥٣**
يضـــــاف :		
- ارباح (خسائر) محتجزة	١٥,١٠٥,٩٢٠	٢٠,٢٣١,٢٩٨
- الاجمـــــــالي	**١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧**	**٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١**
يوزع كالاتي :		
- احتياطي قانوني	٨٧,٣٠٦,٥٦٧	١٠٦,٢١٦,٥٥٩
- احتياطي عام	٧٤٣,٠٢٧,٠٦١	١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨
- توزيعات المساهمين -حصة اولى	٢٩٦,٧٢٨,١٥٠	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠
- توزيعات المساهمين -حصة ثانية	٢٩٦,٧٢٨,١٥٠	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠
- حصة العاملين	١٦٣,٦٥٤,٠١٥	٢٠١,٤٢٢,٢٧٥
- مكافاة اعضاء مجلس الادارة	٢٤,٥٤٨,١٠٢	٣٠,٢١٣,٣٤١
- مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية	٢٤,٥٤٨,١٠٢	٢٠,١٤٢,٢٢٨
الإجمالي	**١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧**	**٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١**

البنك التجاري الدولى (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٠ فرعا و٤٤ وحدة مصرفية ويوظف ٤٤٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢/أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢/ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢/ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

٢/د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

  * صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
  * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية

٢/هـ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- قروض ومديونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع .

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .
يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذى العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ/٢ القروض والمديونيات

القروض والمديونيات تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

١ - فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

٢ - في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢/ز - أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ز/٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

٢/ى - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢/ ك - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث

الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثنى عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في

أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .
أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢/م - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢/ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .
ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢/ع - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ع/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ف - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢/ص -المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢/ق - المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .

ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢/ر - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢/ش - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢/ت - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢/ث - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية

أ/١ قياس خطر الائتمان

أ/١/١القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
* خطر الإخفاق الافتراضي .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

أ/٢/١ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .
ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

أ/٢/١ الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

أ/٢/٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

أ/٣/٢ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

أ/٤/٢ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .
ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	٩١،١٣	٤٢،٢٦	٩٠،٨٨	٥٤،٥٩
المتابعة العادية	٤،٣٢	٤،٧٠	٥،٤٠	٥،٣٠
المتابعة الخاصة	١،٧٤	٣،٧٠	٠،٩٩	٢،٥٦
ديون غير منتظمة	٢،٨١	٤٩،٣٤	٢،٧٣	٣٧،٥٥
	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/أ/٣ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء		
- قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	٦٩٥,٩٩٥,٨١٠
- بطاقات ائتمان	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣
- قروض شخصية	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧
- قروض عقارية	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣
- قروض أخرى	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٨٤,٤٢٤,٥٨١
- قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣
- قروض مباشرة	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢
- قروض مشتركة	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠
- قروض أخرى	١٠١,٦٢٥,٧٩٦	٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥
أدوات مشتقات مالية	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
- أدوات دين	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
الإجمالي	**٧٠,٦١٥,١١٩,٨١٠**	**٦١,٧٠٤,٧٣٦,٣٠٥**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	١,٣٦٢,٧٧١,٥٧٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩
اعتمادات مستندية	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	٩٨٩,٩١٠,١٣٧
خطابات ضمان	١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧
الإجمالي	**١٤,٧٧٩,١٩٩,٧٥٧**	**١٣,٢٤٢,٥٢٠,٢٨٣**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦١,٠١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٦٠%.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٥,٤٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,١٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
- نسبة ٨٦,٠١% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	قروض وتسهيلات للعملاء جنيه مصري	قروض وتسهيلات للبنوك جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنيه مصري	قروض وتسهيلات للبنوك جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣٩,٨٤٢,١٤٢,٢٣٦	١,٤٠٣,٣٨٥,٦٨٨	٣٥,٠٨٦,٩١١,١٩١	٩٩,٥٠٣,٠٧٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤٧٨,٦٩٦,٣٨١	-	٥٢٧,٢٧٠,٣٧٠	-
محل اضمحلال	١,١٧٨,٧٤٩,٦٢٣	٣٠,١٥٩,٥٠٠	٩٧٣,٩٤٣,١٢٣	٢٩,٠٢٤,٥٠٠
الإجمالي	**٤١,٤٩٩,٥٨٨,٢٤٠**	**١,٤٣٣,٥٤٥,١٨٨**	**٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤**	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**
يخصم :				
مخصص خسائر الاضمحلال	١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢	٣٧,٩٥٠,٥٠٣	١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨	٢,٦٩٤,٥٣٨
الصافي	**٤٠,٠٨٠,١٧٩,١٣٨**	**١,٣٩٥,٥٩٤,٦٨٥**	**٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٦**	**١٢٥,٨٣٣,٠٣٨**

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٤٥٧,٣٥٩,٦٠٥ جنيه مصري و يتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

- تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦,٩٣% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة دخول جمهورية مصر العربية في أسواق جديدة و منتجات جديدة، ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

التقييم	أفراد					مؤسسات					إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى			
جيدة	٩١٤,٠٩٩,٨٦٩	٥٠٤,٢٤٥,٠٨٨	٢,٥٢٠,٧٨٠,٧٥٩	٤٠٥,٣٧٨,٧٠٦	٢٥٧,٢٥٨	٣,٨٦٤,٦٣٦,١٤٢	٢٢,٠٤٣,٣٨٤,٠٦٦	٦,٧٨٤,٤٤٦,٥٧٩	٩٤,٦٨٩,٣٨٦		٣٧,١٣١,٩١٧,٨٥٣	١,٣٧٧,٣٦٢,٠٦٤
المتابعة العادية	٩,٤٦١,٥٣٦	١٠,٧٩٨,٨٤٣	٢٨,٢٧٨,٣٨٧	-	٣٧,٢٤١,٠٩٥	١٣٦,٩٨٠,٠٦٥	١,٤٩٦,١٩٣,٤٨٥	٥٨,٢١٠,٢٨١	٥,١٠١,١٠٢		١,٧٨٢,٢٦٤,٧٩٤	٢,٤٥٦,١٨٧
المتابعة الخاصة	٨,٢٠٦,٣٩٨	٣,٢٧٨,٩٥٠	١١,٣٥٦,٥٧٧	-	-	٢٢,٣٣٤,١١٥	٦٤٦,٦٢٤,٣٥٦	-	١٠١,٥٢٦		٦٩١,٩٠١,٩٢٢	-
غير منتظمة	٨٣٧,٤٥٩	١٥,٠٥٩,٨٠٥	٢٢,٥٥٠,٨٠٩	٢,٧٣٥,٠٤٧	١,١٧٢,٧١٦	٤٧,٦٠٧,٩٦٨	٢٥٥,٣١٦,١٢٩	١٢٨,٧٦٧,٦٦٦	٤٧,٠٤٦		٤٧٤,٠٩٤,٦٤٥	١٥,٧٧٦,٣٥٨
الإجمالي	٩٣٢,٦٠٥,٢٦٢	٥٣٣,٣٨٢,٦٨٦	٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٣٢	٤٠٨,١١٣,٧٥٣	٣٨,٦٧١,٠٦٩	٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠	٢٤,٤٤١,٥١٨,٠٣٦	٦,٩٧١,٤٢٤,٥٢٦	٩٩,٩٣٩,٠٦٠		٤٠,٠٨٠,١٧٩,٢١٤	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

التقييم	أفراد					مؤسسات					إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى			
جيدة	٦٧٥,١٧٠,٧١٤	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	١,٨٤٨,٣٤٢,١٨٩	٤٢٢,٢٢٥,٢١٦	٤٩,٣١٥,٦٩٠	٣,٠٣٣,٤٢٤,٥٣٢	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٩٣٧	٧,٠٨١,٣٠٤,٧٠٣	٢٠٦,٣٥٦,٨٨١		٣٢,٥٨٤,٤٧٠,٨٠٥	٩٧,٥٢٤,٩٥٢
المتابعة العادية	١٢,٦٦٦,٣٠٢	١٤,٦٩١,٧٧١	٣١,٨٣٣,٠٤٢	١٣٧,٨٩١	٢٠,٢٠٥,٩٦٨	٦٥,٧٩٣,٢٢٤	١,٦٨٥,٥٣٢,٣٥٠	٨٤,٩٠٥,١١٧	١٠,٤٥٨		١,٩١٥,٧٧٦,١٢٣	-
المتابعة الخاصة	٣,٢١٦	١,٢٦٤,٥٨٧	٢,٤٤٤,٩٠٤	٣٠٤,٠٤٤	٢٠١,٨٢٨	٢٠,٨٠١,٦٢٨	٩٣,٤٥١,١١٨	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٢٣٣,٩١٧		٣٣٠,٣٢٥,٣٨٢	-
غير منتظمة	١,٢٠٧,٣٣٦	٢٩٣,٤٠٤	٦,٢٤٨,٥١٣	٧٩٣,٥٢٨	١,٣٠٠,٦٦٦	٦١,٨٦٠,٢٩٠	٢٤٩,٩١٣,٢٦٩	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٤٢٠,١٣٩		٥٠٢,٣٦٤,٤٨٦	٢٨,٣٠٨,٠٨٦
الإجمالي	٦٨٩,٠٤٧,٥٦٨	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٥	١,٨٨٨,٨٦٨,٦٤٨	٤٢٣,٤٦٠,٦٧٩	٧١,٠٢٤,١٥١	٣,١٨١,٨٧٩,٦٧٥	٢٠,٨٢٤,٧١٩,٦٧٥	٧,٥٥٨,١٥٧,٣٠١	٢٠٧,٠٢١,٣٩٤		٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٦	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد					مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٠٠,٩٧٧,٩٣٩	١٠٦,٥٠٩,٣٠١	٣,٥٠٩,٦٨٩	١,٢١١,٢٧٦	٣١٢,٢٠٨,٢٠٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٩,٨٢٥,٥٢٩	١١,٤٧٤,٢٢١	١,٨٣٠,٦٣٠	٩٤,٤٩٩	٢٣,٢٢٤,٨٧٩	٩,٨٨٠,١٣٩	٨,٠٧٧,٨٢٦	-	١٧,٩٥٧,٩٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٨,٥٦٤,٥٠٥	٣,٩٨٤,٠٩٩	١,٢٦٣,٧٣٠	٥٩,٥١١	١٣,٨٧١,٨٤٥	٦,٦٨٩,٥٨٥	١,٢٤٣,٨١٧	-	٧,٩٣٣,٤٠٢
الإجمالي	٢١٩,٣٦٧,٩٧٣	١٢١,٩٦٧,٦٢١	٦,٦٠٤,٠٤٩	١,٣٦٥,٢٨٦	٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩	١٦,٥٦٩,٧٢٤	١١٢,٨٢١,٧٢٨	-	١٢٩,٣٩١,٤٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	أفراد					مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٩٥,٠١٤,٤٩٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	١,٨٩٧,٥٦٨	٢٨٧,٨٢٤	٣٩٧,٧٤١,٤٩٨	-	٣١,٠٦٥,٦٧٥	٣١,٥٠٤,٧٣٨	٦٢,٥٧٠,٤١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١٣,٢٠٩,٥٤٠	١١,٩١٤,١٨٣	٢,٢٨٠,٤٧٨	٦٧,٠٤٦	٢٧,٤٧١,٢٤٧	٣,٩٨٠,٢٣٠	٦,١٨٩,٨٢٤	-	١٠,١٧٠,٠٥٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٩٥١,٩٢١	٤,٥٦٤,٣٧٢	٨٩٢,٨٤٣	٥٧,٦٨١	٦,٤٦٦,٨١٧	١٠,٦٤٥,٢٢٨	١٢,٢٠٥,١١٥	-	٢٢,٨٥٠,٣٤٢
الإجمالي	٣٠٩,١٧٥,٩٥٩	١١٧,٠٢٠,١٦٣	٥,٠٧٠,٨٨٩	٤١٢,٥٥٠	٤٣١,٦٧٩,٥٦١	١٤,٦٢٥,٤٥٨	٤٩,٤٦٠,٦١٣	٣١,٥٠٤,٧٣٨	٩٥,٥٩٠,٨٠٩

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات **١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣** جنيه مصري.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

	أفراد					مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١١	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**قروض أخرى**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٧,٣٧٨,٢٥٩	٥٢,١٠١,٣٦٠	٨٦,١٩٧,٠٠٨	١١,٠٢٠,٨٢٤	١,٤١١,٩٩٨	١٥٧,٢٨٧,٤١١	٥٥٧,٣١٠,٦٨٦	٣٢٦,٠٧٤,٦٥٣	١٢٦,٩٢٤	**١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣**

	أفراد					مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**قروض أخرى**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٩٧٨,٦٦٤	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٦٥,٣٤٣,٥٧٧	٥,٨٣٤,٩٤٧	١٢,٨٣٨,٦٦٦	١٥٠,٦١٠,١٤١	٥٣٠,٣٥٥,٠٨٨	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	٦٧١,٣٤٣	**١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣**

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠ جنيه مصري

جنيه مصري	**٣١ ديسمبر ٢٠١١**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠**
قروض وتسهيلات للعملاء		
- قروض مباشرة	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠
الإجمالي	**٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠**	**٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠**

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١١	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أوراق مالية للمتاجرة**	**استثمارات فى أوراق مالية**	**الاجمالى**
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
AAA	-	-	١,١٥٤,٧٣٥,٧٣٧	**١,١٥٤,٧٣٥,٧٣٧**
AA- الى AA+	-	١٣,٥٥٣,٤١٦	٤١٤,٠٠٤,٨٧٧	**٤٢٧,٥٥٨,٢٩٣**
A- الى A+	-	٢,٧١٢,٥٧٤	٣٦١,٢٦٨,٩٠٧	**٣٦٣,٩٨١,٤٨١**
أقل من A-	-	٨٤,٤٤٤,٨٨٦	٧٩٢,٨١٢,٧٨٢	**٨٧٧,٢٥٧,٦٦٨**
غير مصنفة	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٤٦٠,٣٧٣,٣٩٨	١٣,٧١٤,٤٣٢,٤٦٤	**٢٣,٣٨٨,١٩٥,٩٢٩**
الإجمالي	**٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧**	**٥٦١,٠٨٤,٢٧٣**	**١٦,٤٣٧,٢٥٤,٧٦٧**	**٢٦,٢١١,٧٢٩,١٠٧**

٨/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	-	-	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
أدوات دين -	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	-	-	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
حسابات جارية مدينة -	٦٠٧,٨٨٤,٢٩٧	٢٣٢,٢٧٠,٩٩٩	١١٢,٨٢٧,٥٨١	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧
بطاقات ائتمان -	٤٣٦,٩٤٦,٩٠٥	١١٥,٧٠١,٠٠٠	٢٣,٠٢٥,٠٠٠	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥
قروض شخصية -	١,٧٤٨,٤٧٧,٠٦٤	٧٢١,٧٦٨,٤٧٩	١٨٩,٢٢٣,٤٦٠	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤
قروض عقارية -	٣٤٢,١٤٠,٥٥١	٦٨,٩٥١,٤٩٩	٨,٨٩٨,٠٠٠	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠
قروض أخرى -	٢٧,٨٣٦,٠٠٠	١٢,٤٢٩,٠٠٠	-	٤٠,٢٦٥,٠٠٠
قروض لمؤسسات :				
حسابات جارية مدينة -	٣,٥٨٧,٢٩٣,٦٨٤	٦٢٠,٢٩٢,٠٠٠	٣١,٦٢٨,٠٠٠	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤
قروض مباشرة -	١٨,٣٤٩,٨٠٩,٨٠٩	٦,٢٨٤,٤٣١,٠٠٠	٥٩٨,٠٧٥,٠٠٠	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩
قروض مشتركة -	٦,٩٠٤,٥٥٥,١٩١	٣٧٣,٤٩٨,٠٠٠	-	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١
قروض أخرى -	٨٦,٠٩٠,١٩٢	١٥,٥٣٥,٦٠٤	-	١٠١,٦٢٥,٧٩٦
مشتقات أدوات مالية	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	-	-	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦
أدوات دين -	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	-	-	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	-	-	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨
	٦١,٢٠٦,٥٦٥,١٨٧	٨,٤٤٤,٨٧٧,٥٨٢	٩٦٣,٦٧٧,٠٤١	٧٠,٦١٥,١١٩,٨١٠

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
- ادوات دين	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :								
قروض لأفراد :						-		
- حسابات جارية مدينة							٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧
- بطاقات ائتمان							٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥
- قروض شخصية							٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤
- قروض عقارية							٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠
- قروض اخرى							٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٤٠,٢٦٥,٠٠٠
قروض لمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	٤٣,٧٤٦,٠٢٦	١,٣٠٧,٢٠١,٤١٤	١,٢٦٨,٦٩٤,٥٦٣	٢٤٤,٤٦٠,٧٥٢	٥,٥٥٣,٣٧٦	١,٣٦٩,٥٥٧,٥٥٣		٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤
- قروض مباشرة	٩٩٢,٧٣٥,٤٥٥	١١,٣٥٩,٢٣٨,٧٦٠	١٩٤,٤٩٦,١٨٨	٤٠٨,٣٠٥,٤٣٧	١,٢١٨,٩١٨,٠٩٠	١١,٠٥٨,٦٢١,٨٧٩		٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩
- قروض مشتركة		٣,٠٥٤,٦٣٢,٠٠٧	٥٠٢,٠١٤,٠٣٥	-	-	٣,٧٢١,٤٠٧,١٤٩		٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١
- قروض اخرى		٧٣,٨١٣,٥٠٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦,٨١٢,٢٩٤		١٠١,٦٢٥,٧٩٦
مشتقات أدوات مالية	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦
- ادوات دين	١,٧٧٩,٦٣٧,٧٦٥	-	-	-	١٣,١١٨,٩٤٩,١١٦	-	-	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨
	١٧,٠٣٣,٠٦٣,٨٥٨	١٥,٧٩٤,٨٨٥,٦٨٣	١,٩٦٥,٢٠٤,٧٨٥	٦٥٣,٧٦٦,١٨٩	١٤,٣٤٣,٤٢٠,٥٨٢	١٦,١٧٦,٣٩٨,٨٧٦	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٧٠,٦١٥,١١٩,٨١٠

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة و الشركات .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة ا وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (شهر) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .
وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO)

اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٢٧٥,٨٢٢	٧٩٨,٢٩٣	٢٢,٧١٥	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٢٥١
- خطر سعر العائد	**١٩,٩٧٠,٣٨٠**	**٢٥,٥٧٤,٦٦٨**	**١٥,٠٤٧,٢٣٣**	**٦٤,٨٦٢,٩١١**	**٨١,٦٥٥,٤٣٦**	**٥٣,٩٩٦,٣٩٧**
- لغيرغرض المتاجرة	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٣٨,٠٥٥,٥٣٢
- بغرض المتاجرة	١٣,٩١٩,٦٠٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١١,٨٦٦,٣١٥	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	٤,٣١٩,٥١٤
- خطر أدوات الملكية	١,٦٥٩,٢٠٤	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٤٨٨,٦٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	٣,٤٧٨,٩٢٩
- خطر صناديق الاستثمار	٩٢١,٥٠٩	١,٠٥٧,٩٩٨	٧٩٨,٥٧١	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,٠٨٠,٣٢٢
إجمالي القيمة عند الخطر	**٢٠,٤٠٦,١٨٧**	**٢٦,٠٠٢,٦٩١**	**١٥,٤٩٠,٦٩٥**	**٦٦,٤٧٠,٦٩٢**	**٨٣,٠٢٠,١٠٦**	**٥٥,٧٨٨,٥٤٥**

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٢٧٥,٨٢٢	٧٩٨,٢٩٣	٢٢,٧١٥	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٢٥١
- خطر سعر العائد						
- بغرض المتاجرة	١٣,٩١٩,٦٠٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١١,٨٦٦,٣١٥	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	٤,٣١٩,٥١٤
- خطر أدوات الملكية	١,٦٥٩,٢٠٤	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٤٨٨,٦٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	٣,٤٧٨,٩٢٩
- خطر صناديق الاستثمار	٩٢١,٥٠٩	١,٠٥٧,٩٩٨	٧٩٨,٥٧١	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,٠٨٠,٣٢٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	**١٤,٣٨٢,٢٣١**	**١٥,٠٧٦,٠٠٤**	**١٣,٨٣٢,٧١٠**	**١٦,٦٧٠,٢٣٨**	**١٨,٨١٨,٨٥٠**	**١٢,٨٨١,٨٨٠**

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر سعر العائد						
- لغيرغرض المتاجرة	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٣٨,٠٥٥,٥٣٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	**٩,٧٥٢,٤٩٤**	**١١,٨٨٣,٢١٨**	**٧,٦٣٨,٤٠٨**	**٤٨,٢٥٧,٦٨٦**	**٦٣,٩٨٣,٩٠٣**	**٣٨,٠٥٥,٥٣٢**

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	(المعادل بالجنيه المصرى) الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٠٥٤,٧١٦,١٥٤	٢٧٠,١٤٣,٢٨٠	١١٣,٣٤٠,٠٥٠	٢٢,٣٠٥,٠٢٨	٣١,٥٥٩,٩٩٨	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠
أرصدة لدى البنوك	٤٤,١٧١,١٧٩	٤,٥٧٣,٨٧١,٣٧٠	٣,٣٢٥,٨٧٤,٧٠٥	٣٩٢,٥٠٨,٥١٤	١١٢,٨٧٢,٩٣٧	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٩,٤١٥,٧٠٠,٠٠٠	١,٨٧١,٦٩٨,٥٧٠	-	-	-	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٦٠,٣٧٣,٣٩٣	٨٢,٠٣٣,٨٤٠	-	-	١٨,٦٧٧,٠٤٠	٥٦١,٠٨٤,٢٧٣
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٤٢١,٩٢٩,٦٠٣	١١,٦١٥,٥٠٩	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣,٦٢٠,٨٢٧,٦٦٢	١٦,٦٥٦,١٨٩,٥٥٦	١,١٠٣,٣٣٤,٢٤١	٢٧,٥٩٤,٤٣٣	٩١,٦٤٢,٤٢٤	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦
مشتقات مالية	٧١,١٠٣,٠٨٦	٦٦,٣٦٣,١٧٤	٩,٠٧٨,٣٩٦	-	-	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١٣,٧٢٥,٩٣٦,٥١٨	١,٦٥٥,٣٣٤,٧١٥	٣١,٢٩٤,٨٣٦	-	-	١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	-	-	-	-	٢٩,٠٩٢,٩٢٠
شقيقة	٩٧٦,٧٧٦,٢٥٠	١٨,٨١٩,٥٢٨	-	-	-	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨
إجمالي الأصول المالية	**٥٥,٣٩٨,٦٩٧,١٦١**	**٢٦,٦١٦,٣٨٣,٦٣٦**	**٤,٥٩٤,٥٣٧,٧٣٧**	**٤٤٢,٤٠٧,٩٧٥**	**٢٥٤,٧٥٢,٤٠٠**	**٨٧,٣٠٦,٧٧٨,٩٠٩**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٦٢,٨٨٢,٥٧٧	٤٥٤,٦٣٥,٨٨٣	٢٣,٢٣٠,٦٦٥	٤٠,٤٢١	٤,٩٧٠	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
ودائع للعملاء	٤١,٧٥٨,٠٣٨,٢٢٨	٢٤,٧٦٤,٤٧٥,٨٠٥	٤,٤٣٠,٨٧٨,٩٩٤	٤٥٣,٧٣٦,٨٧٥	١٦٦,٩١٧,٦٢٩	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠
مشتقات مالية	٢١,٨٠٥,١٧٩	٨٨,٤٢٠,٥٠٦	٤,٠٦٢,٣٠٥	-	-	١١٤,٢٨٧,٩٩٠
قروض طويلة الأجل	٩٢,٤٣٥,٠٤٥	٣,٦١٣,٢٨٣	٣,٢٨٥,٠٤٨	-	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٤٤,٧٣٥,١٦١,٠٣٠**	**٢٥,٣١١,١٤٥,٤٧٧**	**٤,٤٦١,٤٥٧,٠١٢**	**٤٥٣,٧٧٧,٢٩٦**	**١٦٦,٩٢٢,٥٩٩**	**٧٥,١٢٨,٤٦٣,٤١٤**
صافي المركز المالي للميزانية	**١٠,٦٦٣,٥٣٦,١٣١**	**١,٣٠٥,٢٣٨,١٥٩**	**١٣٣,٠٨٠,٧٢٥**	**(١١,٣٦٩,٣٢١)**	**٨٧,٨٢٩,٨٠١**	**١٢,١٧٨,٣١٥,٤٩٥**

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠
أرصدة لدى البنوك	٤,٤٣٢,٥٠٠,٢٧٩	٣,٣٥٢,٢١١,٨٣٤	٥١٤,٥٩٨,٨٧٩	-	-	١٤٩,٩٨٧,٧١٣	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري (بالقيمة غير المخصومة)	٣٣٣,٦٢٥,٠٠٠	١,٥٣٢,٦٢٥,٠٠٠	٩,٤٢١,١٤٨,٥٧٠	-	-	-	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨٨,٥٤٦,٧٤١	-	-	٢٧١,٨٢٦,٦٥٧	٨٢,٠٣٣,٨٤٠	١٨,٦٧٧,٠٣٥	٥٦١,٠٨٤,٢٧٣
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨٦٨,١٥٦,٩٣٥	١٠٨,٦٩٢,٠٨٠	٤٥٦,٦٩٦,٠٩٧	-	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣,٧٧٠,٥٧٥,٠٧٩	٨,٢٢٧,٣٩٧,٢٣٠	٥,٧٨١,١٠٧,٩٩٣	٣,٣٣١,٨٤٩,٣٠٩	٣٨٨,٦٥٨,٧٠٦	-	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٥٧١,٥٣٦,٧٣٢	٤٣٤,٩٦٨,٠٧٧	١٢٤,٣٤٨,٠٣٨	٤,١٣٥,١٧٨,٠٢٤	١١٥,٢٩٩,٧٦٨	٧٥,٤٤١,٥٧١	٥,٤٥٦,٧٧٢,٢١٠
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٣,٤٦٧,٠٥٩,٠٠٣	٣٦٦,٤٢٠,٣٨٠	١,٧٩٤,٣١٦,٠٧٣	٨,٥٤١,٢٥١,٦٣٢	٧٥٩,٧٤٠,٨٥٩	٤٨٣,٧٧٨,١٢٢	١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٧,٥١٢,٥٠٠	-	٢١٥,٠٠٠	١,٣٦٥,٤٢٠	-	-	٢٩,٠٩٢,٩٢٠
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	-	-	-	-	-	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨	٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨
إجمالي الأصول المالية	**٣٣,٦٥٩,٥١٢,٢٦٩**	**١٤,٠٢٢,٣١٤,٦٠١**	**١٨,٠٩٢,٤٣٠,٦٤٩**	**١٦,٢٨١,٤٧١,٠٤٢**	**١,٣٤٥,٧٣٣,١٧٢**	**٩,٢١٥,٥٤٤,٧٢٨**	**٩٢,٦١٧,٠٠٦,٤٦٢**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	-	-	-	-	٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
ودائع للعملاء	٣٠,٢١٠,٦٤٣,٢٦٧	٦,٧١٨,٢٥٥,٩٠٨	٧,٤٠٥,٥٣٤,٤٨٤	١٥,٦٥١,١٠٠,٨٥٠	٧٣٣,٠٠٠,٤٩٥	١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	١,٨٥٦,٢٥٩,٦٤٨	٢,٥١٤,٤٩١,٦٨٦	١٥٩,٣٤٧,٥٣٤	٢٧٧,١٥٨,٥٦٦	٥٢٤,٧٧٥,٢٩٩	٩٢,٤٨٢,٨١١	٥,٤٢٤,٥١٥,٥٤٤
قروض طويلة الأجل	١٢٥,٩٣١	١,٥٢١,٥٠٤	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	-	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٥,٠٠٩,٥٠٦,٠٣٤**	**٩,٢٣٤,٢٦٩,٠٩٨**	**٧,٦٤٧,٦٣٨,٩٥٩**	**١٥,٩٤٣,١٨٨,٤١٦**	**١,٢٥٧,٧٧٥,٧٩٤**	**١١,٣٤٦,٣١٢,٦٦٦**	**٨٠,٤٣٨,٦٩٠,٩٦٧**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(١,٣٤٩,٩٩٣,٧٦٥)**	**٤,٧٨٨,٠٤٥,٥٠٣**	**١٠,٤٤٤,٧٩١,٦٩٠**	**٣٣٨,٢٨٢,٦٢٦**	**٨٧,٩٥٧,٣٧٨**	**(٢,١٣٠,٧٦٧,٩٣٧)**	**١٢,١٧٨,٣١٥,٤٩٥**

ج - خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض

إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطر بصفة مستقله ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	-	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
- ودائع للعملاء	١٢,٨٧٦,٧٢٢,٣٣٤	٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠
- قروض طويلة الأجل	١٢٥,٩٣١	١,٥٢١,٥٠٤	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٣,٦٧٤,٩١٤	٤,١٢٥,٣٤٣	١٤,٠٠٤,٩٢٢	-	-	٢١,٨٠٥,١٧٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٦,٢٢١,٣١٧,٦٩٥	٨,٥٨٢,٢٦٣,٥٧٠	١٧,٩٦٥,٥٥٣,٢٧٠	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧٥,٠٣٥,٩٨٠,٦٠٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧	١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١	٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٨١٦,٩١٥,٥٤٧	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
- قروض طويلة الأجل	١٢,١١٤,٢٧٢	١٩,٧٧٣,٤٤٠	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	-	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٨,٧١٢,٧٠٩,٩٥٤	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٤,٩٩٦,٤٤٦,٢٧١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢	٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

مشتقات التدفقات النقدية

- **المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي**

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية.
- مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصرى)

الالتزامات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٦٧٤,٩١٤	٤,١٢٥,٣٤٣	١٤,٠٠٤,٩٢٣	-	-	٢١,٨٠٥,١٧٩
- مشتقات معدل العائد	-	٨٥,٥٢٠	١,١٧٧,٧٠٧	١١,٧٥٧,١٢١	٧٨,٥٩٢,٠٧٧	٩١,٦١٢,٤٢٦
الإجمالي	**٣,٦٧٤,٩١٤**	**٤,٢١٠,٨٦٣**	**١٥,١٨٢,٦٣٠**	**١١,٧٥٧,١٢١**	**٧٨,٥٩٢,٠٧٧**	**١١٣,٤١٧,٦٠٥**

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	**لا تزيد عن سنة واحدة**	**أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات**	**أكثر من خمس سنوات**	**الإجمالي**
(بالجنيه المصرى)				
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة				
وتسهيلات مالية أخرى	٩,٦٠٧,٩٩٤,٠٨٩	٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧	٤٣٨,٩٦١,٤٥٠	١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦
الإجمالي	**٩,٦٠٧,٩٩٤,٠٨٩**	**٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧**	**٤٣٨,٩٦١,٤٥٠**	**١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦**

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١١**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠**
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤
- مؤسسات	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠
استثمارات مالية :				
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٢٩,٠٩٢,٩٢٠	٢٨٩,١٥١,٧٤٥
اجمالى اصول مالية	**٥١,٤١١,٥٢٥,٠٥٣**	**٤٣,٧٧٥,٤١١,٤٠٢**	**٥١,٤١١,٥٢٥,٠٥٣**	**٤٣,٧٧٥,٤١١,٤٠٢**
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
ودائع العملاء	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
قروض طويلة الأجل	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٥
اجمالى التزامات مالية	**٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣**	**٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨**	**٧٥,٠١٤,١٧٥,٤٢٣**	**٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨**

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات فى أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .
ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.
ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري المعدلة
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠
الاحتياطي العام	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٤
الاحتياطي القانوني	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦
احتياطيات أخرى	(٤٧٧,٢٤٤,٩٧١)	٣٣٥,٤٥٢,١٧٣
الأرباح المحتجزة	١٥,١٠٥,٩٢٠	-
إجمالي رأس المال الأساسي	**٦,٩٣٨,٠٤٣,٧٩٥**	**٧,٦١٢,٨٨٩,٣٠٣**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٦٠٧,٤٨٣,١٧٨
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-	-	٩٥٦,٩٦٨
إجمالي رأس المال المساند	**٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥**	**٦٠٨,٤٤٠,١٤٦**
إجمالي رأس المال	**٧,٦٣٠,١٣١,٥٧٠**	**٨,٢٢١,٣٢٩,٤٤٩**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤	٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١
الالتزامات العرضية	٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧	٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١**	**٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨**
معيار كفاية رأس المال (%)	**١٣،٧٨٪**	**١٦،٩٢٪**

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ،أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% ،

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

جـ - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥ التحليل القطاعي

أ/٥ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٢٢٦,٠٥٠,٤١٨	٥٩٧,٦٣٥,٠٩١	(٧٥,٧٢٤,٩٢٤)	١,٢٧٨,١٠٠,٥٥٧	٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٧٧,٠٩٦,٤٢٨)	(٢٥٥,٢٩٠,٧٤١)	(٢٥,١٨١,٨٥١)	(٧٨٨,٧١٤,٩٤٠)	(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)
نتيجة أعمال القطاع	**١,٤٤٨,٩٥٣,٩٩٠**	**٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠**	**(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)**	**٤٨٩,٣٨٥,٦١٧**	**٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢**
ربح السنة قبل الضرائب	١,٤٤٨,٩٥٣,٩٩٠	٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٤٨٩,٣٨٥,٦١٧	٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢
الضريبة	(٢٧٣,٧٧٧,٩٢٨)	(٦٤,٦٨٤,٢٣٦)	-	(٩٢,٤٦٦,٩٤٠)	(٤٣٠,٩٢٩,١٠٤)
ربح السنة	**١,١٧٥,١٧٦,٠٦٢**	**٢٧٧,٦٦٠,١١٤**	**(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)**	**٣٩٦,٩١٨,٦٧٧**	**١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٧٤,٦٢١,٧٩٠,٦١٢	٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥	١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤	٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢	٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣
إجمالي الأصول	**٧٤,٦٢١,٧٩٠,٦١٢**	**٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥**	**١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤**	**٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢**	**٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٣٧٢,٩٤٠,٤٨٩	٥٤٥,٦٣٧,٣٢٠	٥,٤٢٨,٤٢٢	١,٠٢٠,١٤٤,٤٠٧	٣,٩٤٤,١٥٠,٦٣٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٠٦,٦٦١,٩٩٩)	(١٥٧,٦٢٩,٨٦٥)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(٧٢٦,٧٠٥,٨٨٣)	(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)
نتيجة أعمال القطاع	**١,٨٦٦,٢٧٨,٤٩١**	**٣٨٨,٠٠٧,٤٥٥**	**(١٤,٨٣٨,٧٨٣)**	**٢٩٣,٤٣٨,٥٢٤**	**٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧**
ربح السنة قبل الضرائب	١,٨٦٦,٢٧٨,٤٩١	٣٨٨,٠٠٧,٤٥٥	(١٤,٨٣٨,٧٨٣)	٢٩٣,٤٣٨,٥٢٤	٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧
الضريبة	(٢٨٣,٣٦٩,٩٠٤)	(٥٨,٩١٣,٨٤٢)	(٥,٠٣٥,٣٠٧)	(٤٤,٥٥٤,٧٩٠)	(٣٩١,٨٧٣,٨٤٣)
ربح السنة	**١,٥٨٢,٩٠٨,٥٨٦**	**٣٢٩,٠٩٣,٦١٣**	**(١٩,٨٧٤,٠٩٠)**	**٢٤٨,٨٨٣,٧٣٤**	**٢,١٤١,٠١١,٨٤٤**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥
إجمالي الأصول	**٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢**	**١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠**	**١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤**	**٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩**	**٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥**

ب تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	**الإسكندرية والدلتا وسيناء**	**الوجه القبلي**	**إجمالي**
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٠٥٦,٠٥٥,٩٣٣	٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧	١٣٤,١١٧,٢٨٢	٤,٠٢٦,٠٦١,١٤٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧)	(٤٠٥,١١٧,٩٠٥)	(١٠٥,٨٠٤,٥٦٨)	**(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)**
نتيجة أعمال القطاع	١,٧٢٠,٦٩٤,٤٤٦	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	**٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢**
ربح السنة قبل الضريبة	١,٧٢٠,٦٩٤,٤٤٦	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	**٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢**
الضريبة	(٣٤٠,١٧٢,٣٤٠)	(٨٥,١٥٩,٥٨٠)	(٥,٥٩٧,١٨٤)	**(٤٣٠,٩٢٩,١٠٤)**
ربح السنة	**١,٣٨٠,٥٢٢,١٠٦**	**٣٤٥,٦١٠,٤٤٢**	**٢٢,٧١٥,٥٣٠**	**١,٧٤٨,٨٤٨,٠٧٨**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٧٥,٢٨٧,٠٨٢,٧٩٤	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	**٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣**
إجمالي الأصول	**٧٥,٢٨٧,٠٨٢,٧٩٤**	**٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥**	**٥٢٩,٠٩٠,١٨٤**	**٨٥,٦٢٨,٢١٩,٠٣٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	**الإسكندرية والدلتا وسيناء**	**الوجه القبلي**	**إجمالي**
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٠٥٠,٦٨٣,٨٧٣	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	١١٨,٢٦٦,٩٧١	**٣,٩٤٤,١٥٠,٦٣٩**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩٩٧,٨٨٩,٦٣٣)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	**(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)**
نتيجة أعمال القطاع	**٢,٠٥٢,٧٩٤,٢٤٠**	**٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠**	**٣٤,٤٣٠,٨١٧**	**٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧**
ربح السنة قبل الضريبة	٢,٠٥٢,٧٩٤,٢٤٠	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	٣٤,٤٣٠,٨١٧	**٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧**
الضريبة	(٣١٧,٩٦٣,٤٧٣)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	**(٣٩١,٨٧٣,٨٤٣)**
ربح السنة	**١,٧٣٤,٨٣٠,٧٦٧**	**٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥**	**٢٩,١٣٠,١٧٢**	**٢,١٤١,٠١١,٨٤٤**
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٥٨,٤٩٤,٣١٩,٨٤٩	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	**٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥**
إجمالي الأصول	**٥٨,٤٩٤,٣١٩,٨٤٩**	**١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠**	**١,٠١٦,١٠١,٩٨٦**	**٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥**

(٦) صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات		
- للبنوك	١٤٢,٠٥٥,٢٨٤	١١٣,٥٠٧,٠٣١
- للعملاء	٢,٩٠٠,٢٥٤,٧٢٢	٢,٣٠٦,٩٢٥,٧٢٦
	٣,٠٤٢,٣١٠,٠٠٦	٢,٤٢٠,٤٣٢,٧٥٧
- أذون و سندات خزانة	٢,٢٢٩,١٥٤,٥٧٢	١,٩٢٩,٢٩٠,٤٠٨
- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	٢٢,٢٢٣,٥١٣	١٦,٦٣٩,٢٧١
- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	١٦٥,٣١٣,٥٦١	١٥٥,٠٤٠,٣٦٨
- أخرى	٢٤٦,٦٢٥	(١٢,٥١٧)
الإجمـــــــــــــالى	**٥,٤٥٩,٢٤٨,٢٧٧**	**٤,٥٢١,٣٩٠,٢٨٧**
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-		
- للبنوك	١٨٨,٤٢١,٦٥١	٧٠,٤٦٩,٢٣٣
- للعملاء	٢,٥٦٧,٢٨٩,٩٨٤	٢,١٩٣,٧٥٧,٦٠٢
	٢,٧٥٥,٧١١,٦٣٥	٢,٢٦٤,٢٢٦,٨٣٥
- اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	٢٢,٣٠٦,٠٩٠	٢١٩,٨٨١
- أخرى	٢,٦٨٥,٤٣٦	٢,١٢٢,٧٩٩
الإجمـــــــــــــالى	**٢,٧٨٠,٧٠٣,١٦١**	**٢,٢٦٦,٥٦٩,٥١٥**
الصـــــــــــــافى	**٢,٦٧٨,٥٤٥,١١٦**	**٢,٢٥٤,٨٢٠,٧٧٢**

(٧) صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
ايرادات والاتعاب والعمولات:		
- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥٥٤,٧٣٧,١٢٠	٥١٨,٨٨٥,٠٦٠
- اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٣٧,٧٠٦,٩٠٢	٣٩,١٥٨,٠١٢
- اتعاب اخرى	٢٧٣,١٧٦,٩١٨	٢٧٧,١١١,١٦٩
الإجمـــــــــــــالى	**٨٦٥,٦٢٠,٩٤٠**	**٨٣٥,١٥٤,٢٤١**
مصروفات الاتعاب والعمولات :		
- اتعاب اخرى مدفوعة	(٨٧,٤٥١,٤٣١)	(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)
الإجمـــــــــــــالى	**(٨٧,٤٥١,٤٣١)**	**(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)**
الصافى	**٧٧٨,١٦٩,٥٠٩**	**٧٥٠,٢٧٧,٦٨٢**

(٨) توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- اوراق مالية بغرض المتاجرة	٨٧٤,٧٢٠	١,٣٣٠,٦٤٧
- اوراق مالية متاحة للبيع	٤٥,٧٧٣,٦٣٢	١٥٠,٨٢٧,٨٧٧
- شركات تابعة وشقيقة	١٣,٢٧٢,٧٢٦	٣٢,١٥٠,٥٦٨
الإجمـــــــــــــالى	**٥٩,٩٢١,٠٧٨**	**١٨٤,٣٠٩,٠٩٢**

(٩) صـافى دخل المتـاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٢٧٠,٢٨٢,٧٠٩	٣٣٤,٢٣٠,٢٤١
- أرباح تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	٦,٣٤١,٣٧٩	٩,٧٩٥,٨٠٠
- (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	١,٨٧٤,٣٧٦	(١٢,٢٩٧,٧٣٧)
- (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(١٩,٨٤٥)	(١٢,٩١٢,٣٨٥)
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٥٤٨,٨٠٠	(١٧,٦٤٣,٤٥٤)
- أدوات دين بغرض المتاجرة	٥٢,٨٤٥,٥٣٤	١٠٧,٤٠٨,٢٦٢
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	(٩١٣,٩٦٠)	٢٤,٦٧٠,٣١٣
الإجمـــــــــــــالى	**٣٣٠,٩٥٨,٩٩٣**	**٤٣٣,٢٥١,٠٤٠**

(١٠) مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
تكلفة العاملين		
- اجور ومرتبات	٥٩٩,٠٥٤,٢٩٢	٤٧٦,٤٦٨,٨٦٣
- تامينات اجتماعية	٢٤,٧٠٧,٤٩٧	٢١,٧١٣,٣٠٦
- مزايا اخرى	٣٨,٣٤١,٤٧٠	٢٩,٦٣٦,٨١٠
- مصروفات ادارية اخرى	٦٧٤,٥٩٨,٣٤٩	٦٦٠,١٢٠,٩٥٨
الإجمـــــــــــــالي	**١,٣٣٦,٧٠١,٦٠٨**	**١,١٨٧,٩٣٩,٩٣٨**

(١١) (مصروفات)ايرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- أ(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٧٠,٦٤٩,٥٧٢)	(٩٠,٨٥٩,٨٧٥)
- أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢,٧١٦,٧٤٧	١,٥٧٤,٧٤٦
- رد (عبء) مخصصات اخرى	٤٥,٥١١,٩٨٥	١٣٨,٨٣٩,٦٣٠
- أخرى	(٦٣,١١٠,١١٤)	(٤٧,٧٨٣,١٧٢)
إجمـــــــــــــالي	**(٨٥,٥٣٠,٩٥٤)**	**١,٧٧١,٣٢٩**

(١٢) رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- قروض وتسهيلات للعملاء	(٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣)	(٦,٧٨٣,٧٥٧)
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١,٦٢٧,٦٢٠	٦٢٠,٢٦١
إجمـــــــــــــالي	**(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)**	**(٦,١٦٣,٤٩٦)**

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- الربح المحاسبي قبل الضريبه	٢,١٧٩,٧٧٧,١٨٢	٢,٥٣٢,٨٨٥,٦٨٧
- سعر الضريبه	من ٢٠% الى ٢٥%	٢٠%
ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبى	**٥٤٤,٤٤٤,٢٩٥**	**٥٠٦,٥٧٧,١٣٧**
يضاف / (يخصم)		
- مصروفات غير قابله للخصم	٢٤,١٥٥,٨٥٠	٩,٠٣٠,٢٤٨
- اعفاءات ضريبيه	(١٨٣,٨٨٧,٥٣٢)	(١١٣,٠٩٤,٢٦٣)
- تأثير المخصصات	٤٦,٢١٦,٤٩١	(١٠,٦٣٩,٢٨٠)
ضـــــــــريبـــــــة الدخـــــــــــل	**٤٣٠,٩٢٩,١٠٤**	**٣٩١,٨٧٣,٨٤٢**
سعر الضريبه الفعلي	١٩،٧٧٪	١٥،٤٧٪

(١٤) نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- صافى ارباح العام القابلة للتوزيع	١,٦٣٦,٥٤٠,١٤٧	٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١
- مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٢٤,٥٤٨,١٠٢)	(٣٠,٢١٣,٣٤١)
- حصة العاملين فى الارباح (من صافى ارباح العام)	(١٦٣,٦٥٤,٠١٥)	(٢٠١,٤٢٢,٢٧٥)
حصة المساهمين فى الارباح	**١,٤٤٨,٣٣٨,٠٣٠**	**١,٧٨٢,٥٨٧,١٣٤**
- عدد الاسهم	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	**٢،٤٤**	**٣،٠٠**
- وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٦٠٦,١٣٢,٣٣٥	٦٠٦,١٣٢,٣٣٥
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	**٢،٣٩**	**٢،٩٤**

(١٥) نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- نقدية	١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩	١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩
- أرصده لدى البنك المركزي فى إطار نسبه الإحتياطى الإلزامى :-		
- حسابات جاريه	٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١	٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢
اجمالى النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
ارصدة بدون عائد	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١

(١٦) أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- حسابات جاريه	١٩٧,٠٤٧,١١١	٣٧٤,٨١١,٧٦٦
- ودائع	٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤	٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١
الإجمـــــــــــــالي	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
- بنوك مركزية	٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨	٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤
- بنوك محلية	١٥٥,١٧١,٧٠٧	٥٤٠,٥٤٧,٧٠٢
- بنوك اجنبية	٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠	٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١
الإجمـــــــــــــالي	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
- ارصدة بدون عائد	١٤٩,٩٨٧,٧١٣	٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩
- ارصدة ذات عائد ثابت	٨,٢٩٩,٣١٠,٩٩٢	٦,٤٨٠,٢٠٤,٧٨٨
الإجمـــــــــــــالي	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
- ارصدة متداولة	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
الإجمـــــــــــــالي	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧

(١٧) أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١,٨٦٦,٢٥٠,٠٠٠	٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠	٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠	٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠
	١١,٢٨٧,٣٩٨,٥٧٠	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩
- عوائد لم تستحق بعد	(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)	(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)
اجمالى أذون خزانة	١٠,٦٥٣,٣٩٠,٠٦٧	٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥
- عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)
- عمليات بيع سندات خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
اجمالى أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- **أدوات دين :-**		
- سندات حكومية	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	٨٦١,١٥٧,٣٢٥
- ادوات دين اخرى	-	١٩,٠٦٧,٥٦٢
اجمالى ادوات الدين	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧
- **ادوات حقوق ملكية :-**		
- اسهم شركات اجنبية	١٨,٦٧٧,٠٣٥	٧٤,٠٣١,٩٨٤
- وثائق صناديق استثمار	١٨٨,٥٤٦,٧٤١	٤٦٧,٧٨١,٩٧٠
اجمالى ادوات حقوق الملكية	٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦	٥٤١,٨١٣,٩٥٤
اجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة	٥٦١,٠٨٤,٢٧٣	١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- قروض لأجل	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	**١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢**	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**
- مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢,٦٩٤,٥٣٨)
صافي قروض وتسهيلات للبنوك	**١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩**	**١٢٥,٨٣٣,٠٣٨**
يقسم الصافي الى :-		
- ارصده غير متداوله	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨
صافي قروض وتسهيلات للبنوك	**١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩**	**١٢٥,٨٣٣,٠٣٨**

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
- رصيد المخصص أول العام	٢,٦٩٤,٥٣٨	٤٦,٣٥١,٦٩١
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٣٤,٧٣٦,٥١٨	(١٢,١٣٨,٣٦٧)
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٣١,٦٤٩,١٨٠)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	-
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٥١٩,٤٤٧	١٣٠,٣٩٥
الرصيد في اخر العام	**٣٧,٩٥٠,٥٠٣**	**٢,٦٩٤,٥٣٨**

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
افراد		
- حسابات جارية مدينة	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	٦٩٥,٩٩٥,٨١٠
- بطاقات ائتمان	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣
- قروض شخصية	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧
- قروض عقارية	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣
- قروض اخرى	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٨٤,٤٢٤,٥٨١
إجمالي (١)	**٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦**	**٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤**
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣
- قروض مباشرة	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢
- قروض مشتركة	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠
- قروض اخرى	١٠١,٦٢٥,٧٩٦	٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥
إجمالي (٢)	**٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠**	**٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠**
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦**	**٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤**
- خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٥٩,٥٢٨,٣٥١)
- مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨)
- العوائد المجنبه	(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	**٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤**	**٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥**
يقسم الصافي الى :-		
ارصده متداوله	١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤	١٣,١٧٨,٨٤٠,١٨٩
ارصده غير متداوله	٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠	٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	**٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤**	**٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥**

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١

افـــــــراد

	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
- رصيد المخصص أول العام	٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	١٣,٤٢٩,٣٧٢	٥,٣٠٦,٩١٠	٦,٥٨٩,٨٧١	٢,٩٨٨,١٣٣	(١١,٨٠٦,٤٩٨)	١٦,٥٠٧,٧٨٨
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٨,٨٥٨,٤٣٣)	(٢,٢٧٣,٦٠٩)	-	-	(١١,١٣٢,٠٤٢)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	٣,٧٢١,٩١٣	٧٢٧,٠٠٠	-	-	٤,٤٤٨,٩١٣
الرصيد في اخر العام	٢٠,٣٧٧,٦١٤	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٧٦,٥٠٢,٤٧١	١١,٨٧٦,٢٩٧	١,٥٩٣,٩٣٢	١٥٢,٦٤٠,٥٣٢

مؤسســــــات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجاريه مخصومه	الاجمالي
- رصيد المخصص أول العام	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	١٧,١٧٥,٧١١	١٥٤,٣٧٠,٢٣٠	١٠٠,٣٦٠,٧٨٨	(٨٧٤,٥٥٣)	-	٢٧١,٠٣٢,١٧٦
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	-	-	-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	١١,٢٩١,٤٩٢	-	-	-	١١,٢٩١,٤٩٢
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	١,٢٧١,٦٦٥	٩,٩٧٩,٧٣٠	٥,٦٢٦,٩٩٨	-	-	١٦,٨٧٨,٣٩٣
الرصيد في اخر العام	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	١,٦٨٦,٧٣٨	-	١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

افـــــــراد

	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
- رصيد المخصص أول العام	٦,٢١٧,٥٧٤	٦٣,٤٧٢,٢١٤	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦,٦٠٧,٥٠٦	-	٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٧٣٠,٦٦٨	(٢,٦٧٧,٧٦٩)	(٥١,٧٩٠,٣٥٧)	٢,٢٨٠,٦٥٨	١٣,٤٠٠,٤٣٠	(٣٨,٠٥٦,٣٧٠)
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	(٧٦٢,٢٨٢)	-	-	(٢٢,٦٥٣,٠٨١)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	٣,٢١٦,١٨٢	٢٥٥,٨٩٥	-	-	٣,٤٧٢,٠٧٧
الرصيد في اخر العام	٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣

مؤسســــــات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجاريه مخصومه	الاجمالي
- رصيد المخصص أول العام	١٤٣,٢٣٣,٢٣٩	٧٣١,٦٩٨,٥١٧	١٨٠,٣٩٥,٠٣٤	٢,٤٦٢,٧١٩	-	١,٠٥٧,٧٨٩,٥٠٨
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٤,٢٧٤,٤٣٩	٤١,٣٤٨,٨٢٧	١١,٢٥٦,٦٥٦	٩٨,٥٧٢	-	٥٦,٩٧٨,٤٩٤
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	-	-	-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	١,٧٠٠,٣٤٠	١٢,٧٧١,٩١٧	٨,٩٨٩,١٩٠	-	-	٢٣,٤٦١,٤٤٧
الرصيد في اخر العام	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦

(٢١) مشتقات مالية

٢١-١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.
و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ الاصول	٣١ ديسمبر ٢٠١١ الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الاصول	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الالتزامات
- مشتقات العملات الاجنبية:-						
عقود عملة أجلة	١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠	١٤,٨٢٨,١٧٢	٥,٦٤٣,٨٣١	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣	١٠,١٨٩,٨٩٥	١٧,٧٨٤,٩٥٢
عقودمبادلة عملات	١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢	٥٤,٠٢٣,٤١٢	١٣,٩٠٩,٨٤٦	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٤٦,٧٩٦,٨٠٦
عقود خيارات	٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦	٢,٢٥١,٥٠٢	٢,٢٥١,٥٠٢	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧	٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥
إجمالي المشتقات (١)		**٧١,١٠٣,٠٨٦**	**٢١,٨٠٥,١٧٩**		**١٠٦,٥٨٧,٩٠٨**	**٦٥,١٦٩,٣١٣**
- مشتقات معدلات العائد						
عقود مبادلة عائد	١,١٢٤,٣١٦,٦١٤	١٥,٦٦٧,٥٠٥	١١,٨٤٢,١٧٢	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٣٢,٩٣٦,٧٧٨
إجمالي المشتقات (٢)		**١٥,٦٦٧,٥٠٥**	**١١,٨٤٢,١٧٢**		**١٨,٠٣٣,٧٢٠**	**٣٢,٩٣٦,٧٧٨**
- عقود سلع	١٢٨,٠٤٥,١٧٣	٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	٣٧,٤٥٩,١١٣	٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦
إجمالي المشتقات (٣)		**٨٧٠,٣٨٥**	**٨٧٠,٣٨٥**		**٧,٢٢٩,٠٨٦**	**٧,٢٢٩,٠٨٦**
إجمالي أصول (التزمات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (١+٢+٣)		**٨٧,٦٤٠,٩٧٦**	**٣٤,٥١٧,٧٣٦**		**١٣١,٨٥٠,٧١٤**	**١٠٥,٣٣٥,١٧٧**

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ الاصول	٣١ ديسمبر ٢٠١١ الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الاصول	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الالتزامات
- مشتقات معدلات العائد						
تغطية ادوات دين حكومية	٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠	-	٧٨,٥١٤,٨١٢	-	-	-
تغطية ودائع العملاء	٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	١,٢٥٥,٤٤٢	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤	٧,٤١٣,٢٣٤	٨,٢١٥,٨٦٣
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)		**٥٨,٩٠٣,٦٨٠**	**٧٩,٧٧٠,٢٥٤**		**٧,٤١٣,٢٣٤**	**٨,٢١٥,٨٦٣**
إجمالي المشتقات مالية (١+٢+٣+٤)		**١٤٦,٥٤٤,٦٥٦**	**١١٤,٢٨٧,٩٩٠**		**١٣٩,٢٦٣,٩٤٨**	**١١٣,٥٥١,٠٤٠**

٢١-٢ المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٨،٥١٤،٨١٢ جنيه مصري مقابل (٠) جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٨،٥١٤،٨١٢ جنيه مصر مقابل (٠) جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١. وبلغت الارباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٧،٨٤٨،٨٢٦ جنيه مصري مقابل (٠) جنيه مصري في٢٠١٠/١٢/٣١

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٧،٦٤٨،٢٣٨ جنيه مصري مقابل ٨٠٢،٦٢٩ جنيه مصري في٢٠١٠/١٢/٣١ ، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٨،٤٥٠،٨٦٧ جنيه مصر مقابل خسارة ٨٠٢،٦٢٩ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١. وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٧،٨٥٥،٩٤٣ جنيه مصري مقابل ربح ٦٠٨،٠٣٨ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١.

(٢٢) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع :-		
- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠	١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٧٩,٧٤٨,٦٧١	٨٨,٦٣٤,٥٥٦
- غير مدرجة فى السوق	٧٩٨,٩٣١,٣١٨	١,٣٣٤,٥١٠,٢١٠
اجمالى استثمارات ماليه متاحه للبيع	**١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩**	**١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠**
- استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-		
- أدوات دين مدرجة فى السوق	١,٥٨٠,٤٢٠	٥٤,٠٨٣,٣٧٧
-غير مدرجة فى السوق	٢٧,٥١٢,٥٠٠	٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨
اجمالى استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٢٩,٠٩٢,٩٢٠**	**٢٨٩,١٥١,٧٤٥**
اجمالى استثمارات مالية	**١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩**	**١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥**
- ارصدة متدولة	١٣,٣٠١,٦٢٨,١٠٥	١١,٩٨٣,٨٣٦,٠١٤
- ارصدة غير متدولة	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤	١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١
	١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩	**١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥**
- ادوات دين ذات عائد ثابت	١٢,٩٧٨,٧٤٨,١٧٠	١١,٥٠٥,٨٨٨,١٣٠
- ادوات دين ذات عائد متغير	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١	١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣
	١٤,٨٩٨,٥٨٦,٨٨١	**١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣**

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
- الرصيد فى اول يناير ٢٠١٠	**٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦**	**٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣**	**٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩**
- اضافات	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢	٥,٠١٢,٥٠٠	٩,٤٧٩,٦٣٧,٧٠٢
- استبعادات (بيع / استرداد)	(٣,٤٦٦,٥٧٧,٩٩٧)	(٣١١,٤٤٦,٥٩٠)	(٣,٧٧٨,٠٢٤,٥٨٧)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	١٥,٦٥٩,١٦٢	٨٣,٧١٣,١٨٥
- ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
الرصيد فى اخر السنة المالية	**١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠**	**٢٨٩,١٥١,٧٤٥**	**١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥**
- الرصيد فى اول يناير ٢٠١١	**١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠**	**٢٨٩,١٥١,٧٤٥**	**١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥**
- اضافات	٤,٥٣٥,٨١٦,٢٥٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٨١٦,٢٥٨
- استبعادات (بيع / استرداد)	(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)	(٢٧١,٨٠٢,٨١٣)	(٢,٤٠٧,٠٦١,٦٢٧)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٥٥,٢٦٤,٤١٦	٥,١١٦,٣٦٨	٦٠,٣٨٠,٧٨٤
- (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)
- رد (عبء) خسائر الاضمحلال	(١,٢٥٤,٢٣٢)	١,٦٢٧,٦٢٠	٣٧٣,٣٨٨
الرصيد فى اخر السنة المالية	**١٥,٤١٢,٥٦٦,٠٦٩**	**٢٩,٠٩٢,٩٢٠**	**١٥,٤٤١,٦٥٨,٩٨٩**

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
- ا(خسائر) ارباح الاستثمارات المالية		
ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع	٣٧,٦٠٨,٨٨٠	٢٠٣,٦٨٩,١٥٣
(خسائر) اضمحلال ادوات مالية متاحة للبيع	(١,٢٥٤,٢٣٢)	(٩,٨٤٤,٦٤٧)
رد اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع	٥٥,٢٦٤,٤١٦	٦٨,٠٥٤,٠٢٣
ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة	١,٨٧٣,٨١٣	(٩٦)
ا(خسائر) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة	(١٨,٤٣٠,٠٠٠)	(١٥٩,٣٢٥,٩٥٧)
ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١,٠٣٤	(١٣,٢٧٠)
	٧٥,٠٦٣,٩١١	**١٠٢,٥٥٩,٢٠٦**

(٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه (%)
(أ) شركات تابعة:-							
- شركة سي أي كابيتال القابضه	مصر	٤٩٤,٦٧٩,٥٨٤	١٥٢,٠٩٢,٣٢٧	٨٧,٤٧٥,١٥٣	(٣٧,٦٢٩,٤٦٩)	٨٦٧,٦٥٦,٠٠٠	٩٩,٩٨
(ب) شركات شقيقة :-							
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	٧٩١,٨١٣	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١٦٢,٠١٤,٥٨٠	٦,٧٦٢,٤٠٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	مصر	٣,٥٩٥,٢٧٧	٣٠٧,٧٣٧	٢٧٠,٠٠٠	١٠٣,٣٥٨	٦٠٠,٠٠٠	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	١٧٩,٨١٥,٢٥٨	١٦٥,٠٦٤,٧٣٥	١٨,٤٤٠,٣٠٢	(٦,٥٣٣,١٨٧)	١٨,٨١٩,٥٢٨	٣٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٦٢,٥١١,٤٤٤	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٧١,٨٠٩,٤١٢	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
إجمالى استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة		**٣,٦٩٢,٠٢٦,٣١٢**	**٣,١٠٥,٤٣٥,٨٤٤**	**٤٤٨,٣٠٤,٦٧٠**	**(٣٩,٢٢٦,٣٤٣)**	**٩٩٥,٥٩٥,٧٧٨**	

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه (%)
(أ) شركات تابعة:-							
- شركة سي أي كابيتال القابضه	مصر	٨٣٣,٩٦٨,٣١٥	٤٤٨,٤٥٤,٤٧٨	١٥٢,٣٣٥,٤٧٨	(١٩٩,٢٦٣,٤٣٨)	٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠	٩٩,٩٨
(ب) شركات شقيقة :-							
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	١,٥٩٧,٥٤١,٣٤٧	١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧	٢٢٣,٨٨٩,٢١١	٣,١٤٧,٨٨٢	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	١,١٦٢,٥٣٨,٨٤٢	١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩	١٨٦,٣٨٧,٦٤٠	٨,٤٦٠,٧٠١	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	مصر	٣,٣٨٨,٤٣١	٢٤٦,٦٢٣	١,٥٩٠,٦٩٥	٣٢٨,٧٨٩	٦٠٠,٠٠٠	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	١٨٩,٠٠٤,٧٤٦	١٦٤,٧٧٣,٢٣٠	١٤,٨٩٦,٨٧٧	(٣,٠٣٦,٥٧٢)	١٨,١١١,٢٨٨	٣٩
- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل	مصر	٦,٩٨٦,٣١٨	٦٦٢,٣٧٠	٨,١٧٦,٣٩٤	٣,٥٥٣,١٧٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٤٦,٣٤٩,١٤١	٢٠,٥٠١,٦٦١	٥٥,٢٨٠,٠٧٣	١١,٦٢٠,٦٨٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
إجمالى استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة		**٣,٨٣٩,٧٧٧,١٤٠**	**٣,٢٢٠,٠١٠,٧٥٨**	**٦٤٢,٥٥٦,٣٦٨**	**(١٧٥,١٨٨,٧٨٣)**	**٩٩٦,٣١٧,٥٣٨**	

(٢٤) استثمارات عقارية

طبيعة الأصل *	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصري) القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري) القيمة الدفترية
عقار ١٧ ش طيبة - الدقى بجوار نادى الصيد	-	٧,٦٠٠,٠٠٠
وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل	-	٣٦١,٢٠٠
وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣و٣٣٨ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - مصر الجديدة	٧٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
فيلا رقم ١١٣ بروبال هيلز - ٦ أكتوبر -	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
أرض مساحة ٨٥و١٤٦٨ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية	١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٧٦٦،٣ م	٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧،٢٥س بناحية العزازى فاقوس الشرقية	٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م	-	١,٩٣٥,٠٠٠
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية **	٤,٥١٧,٧٢١	١٠,٢٤٢,٤٩٩
الاجمالى	**١٢,٧٧٤,٦٨٦**	**٢٨,٦٩٥,٦٦٤**

(٢٥) اصول اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصري)
- إيرادات مستحقه	٨٩٨,٨٤٤,٧٦١	٨٠١,٦٠٧,٦٥٦
- مصروفات مقدمه	٧٥,٦٤٩,٩٤٠	٦٨,٨٨٩,٩٨٣
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١٠٣,٩٨٩,٤٨٨	٥٣,٩٤٣,٠٦٢
- أرصده مدينه متنوعه ***	٤٣٣,٨٤٤,٧٥٤	٤٤٦,٨٧٤,٠٨٦
- أصول آلت ملكيتها للبنك	٦,١٨٠,٩٣٣	٤,٦٣٠,٣٥٣
إجمالى اصول اخرى	**١,٥١٨,٥٠٩,٨٧٦**	**١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠**

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ١٢،٧٧٤،٦٨٦ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونيه.

** تم بيع ٢٢ فدان و ٩ قيراط من اجمالى عدد ٤٧ فدان ، ١١ قيراط

*** تتضمن مبلغ ٦,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جارى اتخاذ اجراءات بيعها

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيـــــــــــــــان	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١١ (٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٤,٤٧٠,٧٩٤	٦٩٨,٣٢٥,٣٨٤	٣٧,٦٦٣,٠١٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤١,١٩٣,١٨٢	١٠٤,٧٦٨,٧٧٩	١,٧٩٦,٩٢٣,٣٤١
الاضافات (استبعادات) خلال العام	-	١٩,٣٢٤,١٠٠	٤٢,٩٠٤,٥٣٥	٩,٢٣٥,٣١٨	١٧,٣١٢,٣٢٠	١٥,٦٣٤,٢٦٥	١,٣٦٧,٨١٢	١٠٥,٧٧٨,٣٥٠
التكلفة فى اخرالعام(١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٢٣,٧٩٤,٨٩٤	٧٤١,٢٢٩,٩١٩	٤٦,٨٩٨,٣٣٣	٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦	٢٥٦,٨٢٧,٤٤٧	١٠٦,١٣٦,٥٩١	١,٩٠٢,٧٠١,٦٩١
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٤٩١,٠٤٨,٩٤٦	٢١,٠٩١,٢٥٨	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٥٨,٦٥١,٨٦٢	٦١,٥٤٩,٧٦٩	١,٠٨٠,٨٥٢,١٨٣
اهلاك العام	-	٢٠,٧٠٥,٠٢٥	٨٥,٣٦٩,٧٦٤	٤,٧٢٤,٢٣٣	٣٣,٦٤٨,٩٢١	٢٩,٨٧٣,٤٤٦	١٠,٧٥٢,٨٢٥	١٨٥,٠٧٤,٢١٤
مجمع الاهلاك فى اخرالعام(٢)	-	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	٥٧٦,٤١٨,٧١٠	٢٥,٨١٥,٤٩١	٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤	١٨٨,٥٢٥,٣٠٨	٧٢,٣٠٢,٥٩٤	١,٢٦٥,٩٢٦,٣٩٧
صافى الاصول فى اخر العام(١-٢)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦١,٩٢٤,٦٦٤	١٦٤,٨١١,٢٠٩	٢١,٠٨٢,٨٤٢	٢٦,٢٤٥,١٨٢	٦٨,٣٠٢,١٣٩	٣٣,٨٣٣,٩٩٧	٦٣٦,٧٧٥,٢٩٤
صافى الاصول فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣-٤)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦٣,٣٠٥,٥٨٩	٢٠٧,٢٧٦,٤٣٨	١٦,٥٧١,٧٥٧	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٢,٥٤١,٣٢٠	٤٣,٢١٩,٠١٠	٧١٦,٠٧١,١٥٨
معدل الاهلاك		٥٪	٢٠٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	٣٣،٣٪	٢٠٪	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٤٧،١١١،٥٨٩ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
- حسابات جارية	٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩
- ودائع	٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠
	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- بنوك مركزية	٤٦,٩٤١,٧١٣	٦٧,٠٧٤,٧٦٩
بنوك محلية	٢,٩٠٥,٧٥٩,٦٨٥	١١٠,٤٧٦,٣٦٤
- بنوك خارجية	٣٨٨,٠٩٣,١١٩	١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦
	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ارصدة بدون عائد	٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧
- ارصدة ذات عائد ثابت	٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	٧٩٣,٨٨١,٣٤٢
	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ارصدة متداولة	٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩
- ارصدة غير متداولة	٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠
	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩

(٢٨) ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
- ودائع تحت الطلب	١٧,٠٤٨,١٢٢,٣٥٩	١٦,٧٧٨,٧٧٥,٢٥٤
- ودائع لإجل وباخطار	٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩	٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩
- شهادات إدخار وإيداع	١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١
- ودائع التوفير	٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧
- ودائع أخري	١,٦٨٨,٣١٠,٣٣٣	١,٢٨٠,٥٩٦,٢٣٣
	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
- ودائع مؤسسات	٣٧,٢٢٧,٦٦٥,٠٠٧	٣٤,١٥٩,٨٤٣,٣٧٤
- ودائع افراد	٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠
	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
- ارصدة بدون عائد	١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨
- ارصدة ذات عائد ثابت	٦٠,٧١٨,٥٣٥,٠٠٤	٥٣,٥٤٤,٢٥٣,٦٧٦
	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
- ارصدة متداولة	٥٠,٦٠٧,٣٦٧,٨٥٥	٤٧,٩٦٨,١٨٤,٦٢٢
- ارصدة غير متداولة	٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢
	٧١,٥٧٤,٠٤٧,٥٣٠	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤

(٢٩) قروض طويلة الأجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٨,٦٠٢,٤٨٣	١٣,٦٩٧,٧٢١	٣٤,٣٦٣,٠٠٣
- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني	٩ - ١٠,٥	٢٠١٢	٣,٢٨٥,٠٤٨	٣,٢٨٥,٠٤٨	٨,٩٦٦,٥٨٢
- الحكومة الايطالية(يونيدو)	١	٢٠١١	-	-	٦٠,٠١٤
- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٦٦,٩٣٠,٠٠٠	٧٨,٥٧٠,٠٠٠	٧٨,٣٥٢,٢٢٢
- الصندوق الاجتماعى للتنمية	ودائع ٣ شهور او ايهما اكثر لحين ٩٪ الاقراض		١٦٧,٣٢٦	١٦٧,٣٢٦	٤١٧,٠٠٠
القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر	٥,٠	٢٠١٢	٣,٦١٣,٢٨٢	٣,٦١٣,٢٨٢	٦,٩٥٤,٦٠٤
اجمالى قروض طويلة الاجل			٨٢,٥٩٨,١٣٨	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٥

(٣٠) التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- عوائد مستحقه	٢٦٣,٦٥٤,٦٣٧	٢٠٨,٢١٤,٧١٧
- مصروفات مستحقه	١٦٢,٩٣٠,١٣٠	٩٥,٨٦٧,٢٩٨
- دائنون	٣٤٥,٩١٧,٤٥٤	٣٧٦,٦٠٤,٥٧٩
- ضرائب الدخل	٤٤٦,٤١٤,١٣٦	٤٣١,٧٣١,٢١٩
- أرصده دائنه متنوعه	٩٤,٨٦٩,٠٧٩	١٦,٥٠١,٣٩٣
اجمالى التزامات اخرى	١,٣١٣,٧٨٥,٤٣٦	١,١٢٨,٩١٩,٢٠٦

(٣١) مخصصات اخـــــــرى

البيـــــــــــــــــان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)					
- مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونيه	٣٣,١٥٠,٥٤٧	٢,٠٢١,٤١٣	-	-	-	٣٥,١٧١,٩٥٩
- مخصص التزامات عرضية	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	٢,٣٢١,٢٢٣	(١٧٨,٩٧١)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢١٠,١٠٣,٠٤٢
- مخصص مطالبات أخرى	١٣,٤٦٩,٧٩٩	٢,١٩٦,٢٩٤	٨,٣٩٧	(٣,٢٣٣,٢٦٧)	-	١٢,٤٤١,٢٢٣
الاجمـــــــــــالى	**٣١٠,٢٣٨,٩٣٠**	**٤,٢١٧,٧٠٧**	**٢,٣٢٩,٦٢٠**	**(٣,٤١٢,٢٣٨)**	**(٤٨,٧٤٨,١١٠)**	**٢٦٤,٦٢٥,٩٠٩**

البيـــــــــــــــــان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)					
- مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونيه	٣,٤٠١,٥٣٣	٣٢,٤٧٩,٤٦٤	-	(٥,٠٠٠)	(٢,٧٢٥,٤٥٠)	٣٣,١٥٠,٥٤٧
- مخصص التزامات عرضية	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦	٣,٠٩٤,٦١٢	٧,٣٣٤,٠٧٨	-	(٣٥,٣١٢,٢٧٦)	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠
- مخصص مطالبات أخرى	١١,٨٢٤,٨٧٤	٣,٦٢٤,٠٢٠	٦,٥٤٢	(١,٩٨٥,٦٣٧)	-	١٣,٤٦٩,٧٩٩
الاجمـــــــــــالى	**٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨**	**٣٩,١٩٨,٠٩٦**	**٧,٣٤٠,٦٢٠**	**(١,٩٩٠,٦٣٧)**	**(١٧٨,٠٣٧,٧٢٦)**	**٣١٠,٢٣٨,٩٣٠**

(٣٢) حقـــــــوق الملكيـــــــة

(أ) رأس المال :-

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

يبلغ رأس المال المدفوع ٥،٩٣٤،٥٦٢،٩٩٠ جنيه مقسمة على ٥٩٣،٤٥٦،٢٩٩ سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم بناء على :-

١- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٥،٧٢١،٨٠٠ جنيه فى ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحه الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين

٢- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢،٩٥٠،٧٢١،٨٠٠ جنيه فى ١٥يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.

٣- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣،١١٩،٣٩٠ جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه االثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار فى تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

(ب) الإحتياطيات :-

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

(٣٣) أصول ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- الاصول الثابته (الاهلاك)	(١٢,٧٨٠,٠٣٢)	(٢٣,٦٤٥,٣٤٢)
- المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	٩,٥٢٢,٦٣٦	٩,٣٢٤,٠٧٤
- بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٦٩,١٤٨,٧٠٢	٦٤,٧٢٧,٦٤٤
- نظام إثابة العاملين	٢٩,٢٥٠,٤٢٠	٢٩,٢٥٠,٣١٨
الاجمـــــــــــــالى	**٩٥,١٤١,٧٢٦**	**٧٩,٦٥٦,٦٩٤**

(٣٤) المدفوعـــــــــات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح.
- تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الآتى :	٣١ ديسمبر ٢٠١١ عدد الاسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عدد الاسهم
- قائمه في بداية العام	١٠,٥٥٠,٨٢٥	١٠,٣٢٢,٠٢٤
- ممنوحه أثناء العام	٥,٨٤٤,٣٥٦	٣,٣٨٨,٣٦٦
- سقط الحق فيها أثناء العام	(٤٠٧,٢٠٦)	(٥٨٧,٣٨٥)
- تم ممارستها أثناء العام	(٣,٣١١,٩٣٩)	(٢,٥٧٢,١٨٠)
قائمه في نهاية العام	**١٢,٦٧٦,٠٣٦**	**١٠,٥٥٠,٨٢٥**

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى اخر السنة المالية فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة (جنيه مصرى)	القيمة العادلة (جنيه مصرى)	عدد الاسهم
- ٢٠١٢	١٠	١٣،٧٠	٣,٧٤٦,٨٤٢
- ٢٠١٣	١٠	٢١،٧٠	٣,٠٨٤,٨٣٨
- ٢٠١٤	١٠	٢١،٢٥	٥,٨٤٤,٣٥٦
الاجمـــــــــــــالى			**١٢,٦٧٦,٠٣٦**

وقد استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار الخامس	الاصدار الرابع
- سعر الممارسة	١٠	١٠
- سعر السِهم	٣١،١٥	٥٤،٦٨
- أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
- معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	١١،٦٪	١٢٪
- معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	٣،٢١٪	٢،٧٤٪
- تذبذب السعر (Volatility) %	٣٤٪	٤٢٪

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)
- احتياطي قانوني	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١٢٥,١٢٨,٣٣٧
- احتياطي عام	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	٧٨,٥٦٤,٦٤٦
- أرباح (خسائر) مرحله	١٥,١٠٥,٩٢٠	٢٠,٢٣١,٢٩٨
- احتياطي خاص	١٨٥,٩٣١,٣١٥	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩
- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)	(١٨,٠١٤,٦٣١)
- احتياطى مخاطر بنكية	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٥٦,٩٩٢,٥١٥
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام	**١,٢٢٥,٢٧٥,٨٩٢**	**٥٤٧,٢٥٨,٧٣٤**

(أ) احتياطى المخاطر البنكية العام

- الرصيد في اول العام	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
- محول من الأرباح	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥
الرصيد فى اخر العام	**٢٨١,٦٨٩,٦١٩**	**١٥٦,٩٩٢,٥١٥**

(ب) احتياطى قانوني

- الرصيد في اول العام	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤
- المستخدم خلال العام	-	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)
- محول من ارباح العام السابق	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	٨٧,٨٤٧,٨٣٥
الرصيد في اخر العام	**٢٣١,٣٤٤,٨٩٦**	**١٢٥,١٢٨,٣٣٧**

(ج) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

- الرصيد في أول العام	(١٨,٠١٤,٦٣١)	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)
- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٧٠٥,٠٥٦,١٨٧)	١٠٨,٧١٦,١٩٦
- اثر تغيير سياسات محاسبية	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)
الرصيد في أخر العام	**(٧٢٣,٠٧٠,٨١٨)**	**(١٨,٠١٤,٦٣١)**

(د) أرباح (خسائر) مرحله

- الرصيد في أول العام	٢٠,٢٣١,٢٩٨	(١,٩٤٢,٦٨٤)
- توزيعات السنة المالية السابقة	(٥,١٢٥,٣٧٨)	-
- محول من الاحتياطى الخاص	-	٢٢,١٧٣,٩٨٢
- **الرصيد في أخر العام**	**١٥,١٠٥,٩٢٠**	**٢٠,٢٣١,٢٩٨**

(٣٦) نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
أرصدة لدي البنوك	٨,٤٤٩,٢٩٨,٧٠٥	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٩,٢١٣,٣٩٠,٠٦٧	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٤)	(٣,٨٩٨,٣١٧,١١٧)
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٥)	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	**٨,٠٨١,١٣٤,٢٠٢**	**٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١**

(٣٧) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات راسماليه

- **الاستثمارات المالية :-**

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية ١٧٣,٥٧٦,٠٩١ جنية مصرى

وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٣٦٦,٨٢٢,٧٣٤	١٩٣,٢٤٦,٦٤٣	١٧٣,٥٧٦,٠٩١

- **الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٣،٢٩٢،٥٤٥ جنيه مصرى .

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنيه مصري)	(جنيه مصري)
- خطابات ضمان	١١,٢٦٣,٦١٥,٠١٦	١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧
- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	٩٨٩,٩١٠,١٣٧
- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩
إجمالى التزامات عرضية وارتباطات	**١٢,٥٥٩,٦٠٣,٥١٦**	**١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣**

(٣٨) أرقـــــام المقـــــــارنة

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة فى ٢١ مارس ٢٠١١ باعتماد قائمة توزيعات الارباح لعام ٢٠١٠
- تم تعديل ارقام المقارنة ٢٠١٠ لتتماشى مع تغير السياسات المحاسبية

(٣٩) صناديق الاستثمار

- **صندوق اصول**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٤٤،٦٩٧،١٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧،٧٨٦،٦٩٤،١٦٠ جنيه مصرى بواقع ١٧٤,٢١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١،٠٩٢،٨٩٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٩٠،٣٩٣،٩٣٥ جنيه مصرى

- **صندوق استثمار**

أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٢،٥٢٠،٧٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١١٦،٥٦١،٥١٥ جنيه مصرى بواقع ٤٦,٢٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤،٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩،٠٠٤،٩٦٣ جنيه مصرى

- **صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى و البنك التجاري الدولى)**

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٧٦٦،٢٢٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦،٦٢٦،٢٤٩ جنيه مصري بواقع ٣٤,٧٥ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١،٩٤٣ وثيقه قيمتها الاستردادية ٢،٥٠٠،٠١٩ جنيه مصري

- **صندوق حماية**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٦٤٣،٧٤٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٨،٣٠٧،٦٧٦ جنيه مصرى بواقع ١٠٦,١١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠،٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥،٣٠٥،٥٠٠ جنيه مصرى

- **صندوق ثبات**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٠١١/٩/١٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٢،٦١٩،١٤١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦٨،٩٣٣،٣٩٨ جنيه مصرى بواقع ١٠٢,٦٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢،٣٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥،٣٧٠،٥٧٥ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(أ) القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	(جنيه مصرى)
- قروض و تسهيلات	٧٨٠,٥٩٧,١٢٣
- ودائع	٢٣٢,٤٧٠,٦١٣
- الالتزامات العرضية	١٩٨,٢١٣

(ب) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

	ايرادات (جنيه مصرى)	مصروفات (جنيه مصرى)
- الشركة الدولية للأمن و الخدمات	١,٧١٥,٥٧٢	٦٠,٦٨٢,٩٥٩
- كوربليز	٨٤,٧٩٠,٣١٣	٥٢,٤١٣,٠٣٤
- التجارى الدولى للتأمين	٢,٤٢٤,٨٨٠	١,٧٢٨,٥٤٧
- التجارى الدولى للسمسرة	١٣,٨٤٦,٩٣٠	٨,٣٤٣,٥٨١
- ديناميك	٥١٠,٦٩٤	١٤٢,١٩١
- ايجيبت فاكتورز	٨,٩٧٥,٩٢٤	٥,٩٥٥,٩٦٩
- سى أى اسيتس مانجمنت	١٠٣,٩٧٢	١١,٩٧٣
- شركة سي أي كابيتال القابضه	٨٨٧,٩٠٦	٢٣,٠٨٨
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	٣٢,٧٥٩	٤,١٣٩
- شركة سي أي كابيتال للبحوث	٧,٩٩١	١,٠٠٦

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغت نسبة ما يتقاضاه السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا نسبة ٣,٦٣ % من اجمالى الاجور والمرتبات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقابل نسبة ٢,٩٤% فى٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(٤١) الموقف الضريبى

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

(٤٢) مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (المعادل بالالف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (المعادل بالالف جنيه)
- جنيه مصري	٨,٠٦٨	١١,٩٦٦
- دولار أمريكي	٢٤,١٣٤	(٦,٦٠٢)
- جنيه إسترليني	٤٠٨	(٤٠٠)
- الين الياباني	(٥٣)	(٤٣٣)
- فرنك سويسري	١١٨	١٣٠
- اليورو	٧,٤٨١	٨,٢١٨